

综改推动车险高质量发展

累计减少消费者支出超 2500 亿元

本报记者 房文彬

车险综改不仅倒逼财险公司精细化、专业化转型，还起到了不断重塑财险业务格局的关键作用。

近日，《中国银行保险报》从银保监会获悉，车险综改实施一年多来，“降价、增保、提质”的阶段性目标基本实现，消费者普遍获益，行业持续发展动力有效增强。截至 2021 年末，消费者车均保费 2761 元，较改革前大幅下降 21%，87%的消费者保费支出下降。据测算，车险综改累计为我国车险消费者减少支出超过 2500 亿元。

降费让利超 2500 亿元

“车险综改后，我的保费降了不少。”记者在采访中了解到，北京一位消费者驾驶的车辆连续 3 年未出险，近两年保费都在 3500 元左右。车险综改后，2021-2022 年度的保费降至 3300 元。

车险综改于 2020 年 9 月 19 日在全国落地实施，一年多来，广大消费者在车险综改中获得了实实在在的红利。来自银保监会的数据显示，车险综改已经为我国车险消费者减少支出超过 2500 亿元。同时，商业车险平均无赔款优待系数（NCD 系数）由改革前的 0.789 下降至 0.750，众多驾驶习惯好、出险频率低的车主享受到更多的保费优惠。

银保监会有关负责人表示，综改后，我国车险费用水平大幅下降，车险市场秩序明显好转。截至 2021 年末，全国车险综合费用率同比下降近 11 个百分点，其中手续费率下降 5 个百分点，业务及管理费率下降 6 个百分点。同时，监管部门保持高压态势，持续采取执法检查、行政处罚等监管措施，有力维护了车险市场稳定健康发展。

车险综改的压力也在逐渐出清，保费增速在 2021 年 10 月迎来拐点，由持续负增长转为同比增长 2.26%。最新数据更是显示出车险回暖的强劲动力。2022 年 1 月，车险原保险保费收入 828 亿元，同比增长 11.67%。

保障程度显著提高

车险综改中，消费者无疑是最大的受益者。

一方面，保障程度显著提高，车险功能作用有效发挥。车险综改在价格不变的情况下，将交强险保障金额由 12.2 万元提升到 20 万元。在此基础上，商业第三者责任险平均投保额度 2021 年末已达 157 万元，较改革前平均提升 65 万元，其中保额 100 万元及以上保单占比达到 91%；同时，商业险投保率由改革前的 80%上升至 88%。

“车险赔付增加，保障程度提高，功能作用得到进一步发挥。”银保监会有关负责人表示，2021 年河南特大暴雨灾害，全行业已支付的车险赔款超过 70 亿元，其中受益于改革措施将发动机涉水损失并入车损险主险责任的相关理赔金额近 9 亿元，为维护人民群众生命财产安全发挥了重要作用。

另一方面，赔付水平大幅提升，财产险公司业务结构显著优化。

按照车险综改设定的目标，车险综合赔付率水平升至 2021 年末的 72.4%，同比上升近 13 个百分点，车险保障更多惠及广大消费者。

同时，车险综改推动全行业调整优化业务结构，车险业务在财产险业务中的占比明显下降，责任险、健康险、农险等与服务实体经济、民生改善、乡村振兴密切相关的险种得到了更多关注和更好发展。

数据显示,2022年1月车险保费占比仅为46.65%,车险与非车险保费占比进一步优化,重塑财险业务格局。车险综改以来,非车险方面包括健康险、农业保险在内的大多数险种快速发展,2022年1月健康险原保险保费收入299亿元,同比上升26.95%;农业保险原保险保费收入100亿元,同比上升12.48%。

首创新能源车险

《新能源汽车商业保险专属条款(试行)》的发布是保险业发展的重要里程碑之一。在车险综改的背景下,新能源车险深刻重构行业生态,并成为大公司转型、中小公司生存的必争之地。

银保监会有关部门负责人表示,着眼支持新能源汽车产业发展、助力实现“双碳”目标,2021年12月,正式推出我国首创的新能源汽车专属保险产品,既为“三电”系统提供保障,又全面涵盖新能源汽车行驶、停放、充电及作业等使用场景;既涵盖车辆自身损失,又包含充电桩等辅助设备引起的财产损失及人身伤害,更好地满足了新能源汽车消费者的保险保障需求。

近日,中国人保副总裁、人保财险总裁于泽接受记者专访时表示,未来将积极发展新能源汽车保险。

“新能源车险上线后,费率是呈整体下降的。”中华财险有关负责人表示,随着新能源车市场渗透率逐年提高,对险企来说,新能源车险愈发成为不可忽视的一个重要业务领域。

中国再保险研究院预计,2035年新能源汽车销量将占汽车总销量的50%以上,新能源车险未来将占据车险保费规模的半壁江山。

“新能源车险是未来车险保费的主要增量,也是经营车险业务险企的必争之地。”长安保险车险部副总经理白魁耀表示,根据目前新能源车已经突出表现出来的互联网赋能、数字化、智能化等典型特征,预期新能源车险也必将成为车联网、UBI、自动驾驶责任险等新型保险产品创新落地的主要场景,对未来险企的产品创新能力、科技应用能力、智能化运营服务能力等构成重大挑战,业务结构、成本结构等也将发生深刻变化。

“但是,仅依赖单一产品无法取得长足发展。”亚太财险有关负责人表示,财险公司应全面锻造能力、实现深度转型,寻求特色车险发展道路,同时也要不断开拓非车险业务。

下一步,银保监会将全面贯彻新发展理念,围绕“巩固、优化、创新”工作目标,坚定不移地把车险综改引向深入,加快车险高质量发展,更好地满足人民群众保险保障需求。